

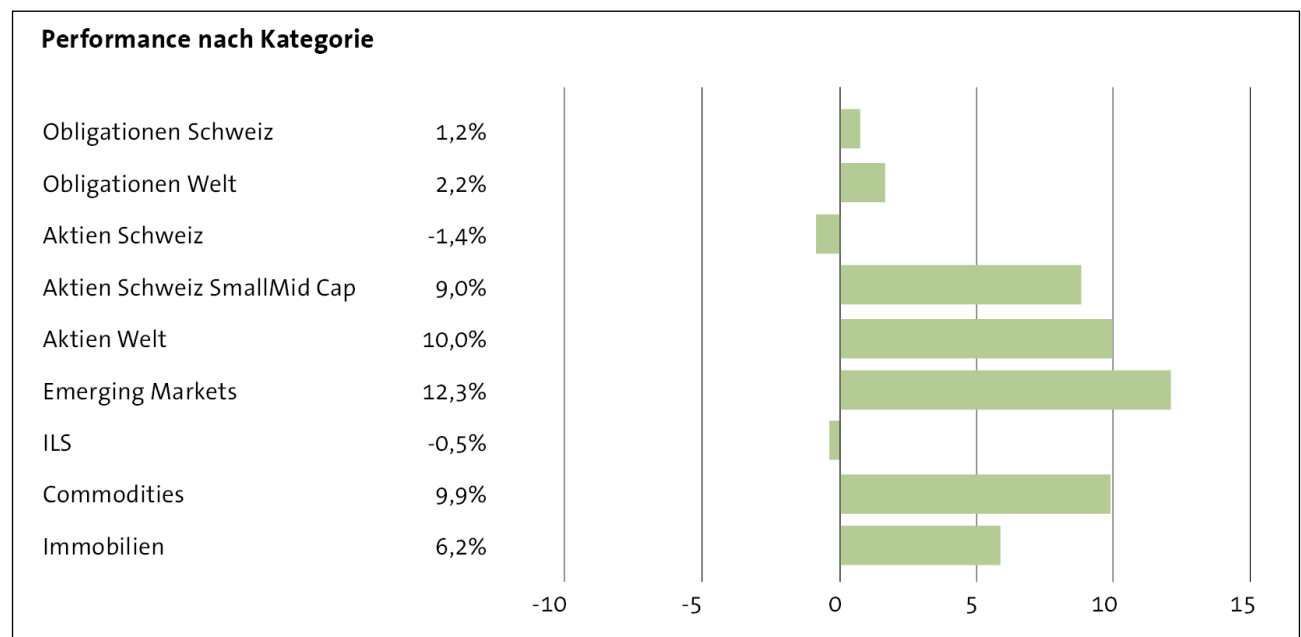
Spida  
**Personalvorsorgestiftung**  
 Bergstrasse 21  
 Postfach  
 CH-8044 Zürich  
 Telefon 044 265 50 50  
 Fax 044 265 53 53  
 info@spida.ch  
 www.spida.ch

## Kurzinformation zum Jahresabschluss 2016 zur Weitergabe an die versicherten Personen

Die Spida Personalvorsorgestiftung kann auf ein sehr erfreulich verlaufenes Jahr zurückblicken. Als Highlight kann hier die Verleihung des Siegerpreises der Sonntagszeitung für die „Effizienteste Sammelstiftung“ genannt werden, der die Anstrengungen der letzten Jahre eindrucksvoll honoriert. Auch im Jahr 2017 erhält die Stiftung diesen begehrten Preis und stellt damit die Nachhaltigkeit der Massnahmen unter Beweis.

### Stabiler Deckungsgrad

Die Anlageergebnisse sind ausschlaggebend für die Entwicklung des Deckungsgrades. Die Stiftung benötigt eine Rendite von rund 2,7%, um den aktuellen Deckungsgrad zu halten. Auch wenn im abgelaufenen Jahr eine Rendite von 5% erwirtschaftet werden konnte, ging der Deckungsgrad leicht zurück. Das hängt mit der Umstellung auf die aktualisierten technischen Grundlagen zusammen, die vor allem die kontinuierlich steigende Lebenserwartung berücksichtigen. Gleichzeitig wurde der technische Zinssatz auf 2,25% gesenkt, was die Stiftung hinsichtlich zukünftig notwendiger Anlageergebnisse entlastet. Die Stiftung befindet sich auch weiterhin in einer finanziell stabilen Situation und ist aufgrund der bereits eingeleiteten Massnahmen sehr gut für zukünftige Herausforderungen gerüstet.



### Geringe Verwaltungskosten

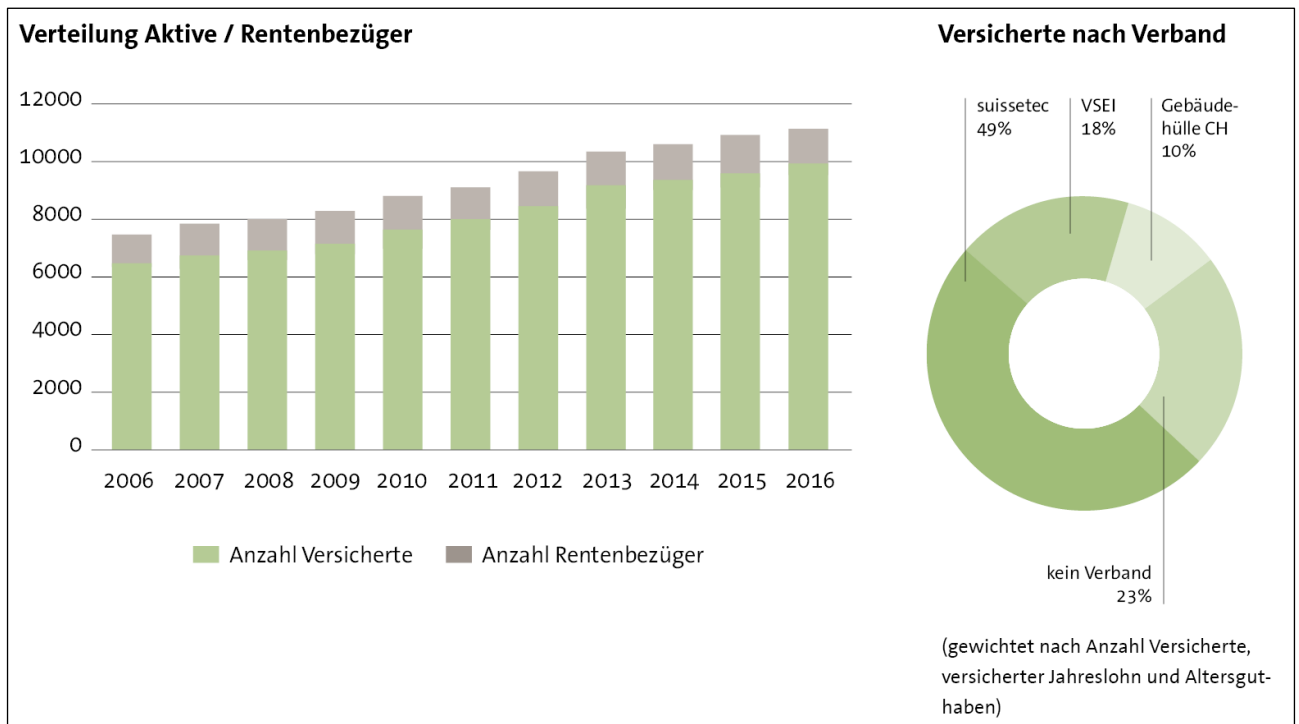
Die Verwaltungskosten sind der Gradmesser für die Effizienz einer Vorsorgeeinrichtung. Sie dienen ausschliesslich der Deckung der Durchführungskosten und variieren je nach Stiftung erheblich. Dank einer durchgängigen Kostensensibilität und der Nutzung von Effizienzsteigerungspotenzialen, gelang es der Stiftung die Verwaltungskosten kontinuierlich zu senken, ohne an der Qualität der erbrachten Dienstleistungen Abstriche zu machen.

## Wachstum des Versichertenbestandes

Im Jahr 2016 ist die Stiftung erneut um rund 250 Versicherte gewachsen. Die auf Ausgewogenheit ausgerichtete Wachstumsstrategie zeigte sich weiterhin als sehr erfolgreich. Im Vordergrund stehen nach wie vor die hohe Qualität bei der Betreuung unserer Kunden, das finanzielle Gleichgewicht der Stiftung und die Aufrechterhaltung einer gesunden Verteilung von aktiven Versicherten zu Rentenbezüger. Die Stiftung unternimmt alles, um die bestehenden Versicherten nicht mit Wachstumskosten zu belasten.

## Stabilität des Rentnerbestandes

Das Verhältnis von aktiven Versicherten zu Rentenbezüger sagt viel über den „Gesundheitszustand“ einer Pensionskasse aus. Je höher der Anteil der aktiven Versicherten ist, desto grösser ist deren Fähigkeit, in schwierigen Situationen agil zu bleiben. Der Rentneranteil steht in einem gesunden Verhältnis und ist in den vergangenen Jahren sogar leicht gesunken. Die Anzahl der neuen Invalidenrentner ist vergleichsweise tief, was der Stiftung ermöglicht, sehr tiefe Risikobeiträge zu erheben.



## Höhere Verzinsung und massive Beitragssenkung

Der erfreuliche Verlauf der Risikoversicherung (Invaliditäts- und Todesfallrisiken) führt dazu, dass die Stiftung erneut die Risikobeiträge reduzieren kann. Als nicht gewinnorientierte Institution geben wir Überschüsse vollumfänglich an unsere Kunden zurück. Aus diesem Grund werden die Risikobeiträge per 1.1.2018 um durchschnittlich 8% gesenkt. Per 1.1.2017 wurden bereits die Verwaltungskostenbeiträge für alle Kunden, die unsere elektronische Plattform benutzen, massiv von CHF 225 pro Person/Jahr auf CHF 150 gesenkt.

Die gute Situation erlaubt es der Stiftung, die Altersguthaben höher zu verzinsen. Bereits im Jahr 2016 wurde mit 2,5% ein höherer Wert als der BVG-Mindestzinssatz (1,25%) gewährt. Für das Jahr 2017 wird ein Zinssatz von 2,25% angewendet, obwohl der BVG-Mindestzinssatz auf 1,0% gesunken ist.

Die Spida Personalvorsorgestiftung gehört zweifellos zu den attraktivsten Anbietern für BVG-Lösungen. Allen unseren Kunden danken wir an dieser Stelle für ihre Treue und die partnerschaftliche Zusammenarbeit!

Spida Personalvorsorgestiftung

  
Uwe Brandt  
Leiter Personalvorsorgestiftung